

## 张 杰 做好农发行基层统计 工作的几点思考

农发行的统计工作是金融统计的组成部分，是在对各级行业务活动情况进行系统调查、整理的基础上，科学地进行分析、归纳，从而为经济决策提供详实、准确的信息依据，发挥好统计管理和监督的作用。笔者结合工作实践，就如何做好基层统计工作，浅谈几点认识。

（一）注重学习，不断提高从业者的业务素质

“工欲善其事，必先利其器”。基层农发行统计工作庞大而繁琐，它涵盖了信贷、现金、国民经济指标以及专项调查等方方面面，综合反映了农发行信贷资金运用状况和收购资金封闭运行管理的成效，是各级研究、调控经济工作的“寒暑表”和“参谋部”，有着十分重要的地位和作用。要做好统计工作，提高基层统计人员的业务素质是关键。统计工作具有专业性和广泛性，要求基层统计人员不但要有扎实的基本功，又要懂经济，会管理，能够熟练运用计算机。没有扎实的知识基础，没有过硬的专业知识和熟练的业务技能，就难以应付复杂的统计工作。面对内容繁杂的统计报表、无序的临时报表，要做到轻松自如，就必须注重加强业务学习，不断提高业务技能。比如，写一篇好的统计分析，首先要具备扎实的统计理论功底，其次要有一定的数学知识，再次需要有良好的文字表达能力。只有这样，才能在实际工作中，运用统计监督、统计调查的方式、方法去发现问题，搜集资料，旁征博引，做到游刃有余。

（二）精确分析，充分发挥好统计的职能作用

统计是认识社会的有力武器，是管理国家和企业的重要工具。按照现代系统科学的观点，国家管理系统包

括决策、执行、监督、咨询、信息五大系统。统计部门有后三个系统的三种职能，这说明统计在国家管理中具有重要的地位和作用。发挥好统计职能作用，精确的统计分析是关键。实际上，统计分析是整个统计工作的精华。统计分析不同于一般的调查报告，也不同于统计报表说明，它是针对热点、焦点问题，在掌握大量具体、准确数据的基础上，从分析数量表现入手，对统计数字所反映的情况和问题进行科学分析和综合研究，得出由量变到质变规律性或趋向性结果，发现问题，提出建议，对事件或事物的发展趋势做出科学的预测，从而为领导决策和改进工作提供信息和事实依据。统计分析切忌数字的堆砌和数字的罗列，应根据数据和资料，对领导关切的内容、有争议的问题，从多角度、多方面进行深入、细致、辩证地分析，要用数据说话，用事实说话，要以理服人。

（三）强化职业道德，依法保证数据的真实性

真实性是统计工作的生命，统计数字不实比没有统计数字危害更大。这就要求统计人员必须坚持实事求是、如实反映情况的原则，带头学法、守法、执法，独立行使统计调查、统计分析、统计报告三项权力，坚决排除长官意志，依法保障统计数字的真实性。具体工作中，要在加大《统计法》等法律、法规的宣传力度的同时，着重加强统计工作者的职业道德建设。

（作者工作单位 中国农业发展银行  
龙口市支行）  
（编辑 朱 锋）

## 王 雯 浅析商业银行风险监控

金融是现代经济的核心，商业银行作为经营货币和信用的特殊企业，它的主要特征为高负债、高风险、社会效益强。因此，寻找完善商业银行

金融风险防范机制的方法，对于防范金融风险 and 进一步加快我国金融业健康发展都具有重要意义。

（一）加强内控，完善监督管理机制。一是树立稳健的经营战略方针。各商业银行要制定经营管理责任制，明确系统管理中的各项责任制度，同时实行集约化经营，进一步优化资产负债结构，逐步增强自身实力。在制定经营目标的同时要紧紧围绕银行的“三性”原则（即安全性、流动性、效益性）来制定内部管理考核的指标，并按照市场经济规律进行操作，向管理要资产，向管理要效益，在稳定中求发展。二是坚持授权原则，加强稽核监督。严格推行授权、转授权制度，明确授权范围和责任，对高风险地区、信贷管理薄弱或违纪单位，相应收回授权和转授权项目，并降低其权限。另外要保持内部稽核监管的独立性和权威性，做到稽查、建议、处罚三权统一，增强内部稽核的威慑力。三是切实完善组织结构，健全决策约束机制。对经营管理进行组织人事控制是商业银行内部控制的重要组成部分。防止粗放经营、违规经营，强化权力约束，同时注重和加强规范、制约权力的制度建设，强化人事控制，把选好用人关。

（二）以市场为导向，改革金融管理体制。通过对机构、人员、业务的重新组合和再构造，增强银行、信用社整体抗风险能力。一是按照效益性、集约性、整体性的原则，对金融机构进行调整重组。从总体上看，工行、中行、建行应尽快退出经济不发达的中小城镇，把市场留给农行经营；农行应尽快退出农村市场，把市场留给农村信用社经营；农村信用社应加大对网点的调整撤并力度，积极发展小额贷款，以保证信贷资产质量优化、结构合理、风险减少。二是按照竞争激励、精简效能的原则，对金融系统从业人员进行调整重组。金融系统要进一步强化人事制度改革，全面推行竞聘上岗，建立公开、公平、公正的竞争机制。三是追求“效益最大化、风险最小化”的经营原则。按照“人

无我有、人有我优、人优我新”的金融产品研制、开发原则，对金融业务进行调整重组，逐步退出无市场区域、高风险区域及行业。四是运用现代企业制度对国有商业银行实行股份制改造，通过吸收社会法人股、自然股、内部员工股，建立国有商业银行企业自己的法人财产，使法人代表在市场经济中能真正做到自主经营、自负盈亏、自担风险、自求平衡、自我约束、自我发展。

（三）强化信贷管理，严把新增贷款质量关。要按照《商业银行法》和《贷款通则》的有关规定要求，实施集约化经营，全面落实资产负债比例管理和风险管理，从贷款的立项、调查评估，到审查批准、担保抵押、合同签订、档案归卷、跟踪管理等方面制订一套完整、科学、安全的操作程序，建立一套行之有效的贷款风险警示、责任追究制度，试行项目贷款招聘责任人制度，通过风险内控机制的建立来防范、分散和转移风险，减少和杜绝新增贷款成为不良贷款。在整个信贷活动中，要把工作重点放在信贷决策和项目评估上。

（四）采取有效措施，盘活存量不良贷款。一是保全金融债权，根据信贷资产形态，逐笔地完善贷款抵押、担保手续，落实债权债务关系；二是组织专门班子，加大催收不良贷款的力度；三是运用出租转让、变无息资产为生息资产、拍卖出售、变不动产为货币资产等方式，使抵押物尽快变现或有效利用；四是划断资产，通过债转股、不良资产剥离、呆坏账核销等手段，加大银行不良资产的盘活力度。

（五）加强成本管理和财务管理，提高经营效益。一是各商业银行、信用社对所有经营机构要进行保本点核算，对达不到保本点的，要及时通过搬迁、降格、撤并、减员增效等方式加以调整；二是严禁高息揽存，努力盘活存量，压缩不生息资产占用，控制固定资产投资，合理确定各营业网点的库存限额，对转存人民币的存款建议实行优惠利率政策解决利率倒

挂问题，对难以消化的历年政策性亏损挂账建议采取减免税方式逐年消化；三是严格控制各项费用开支，以收定支、定额管理，并定期进行财务收支状况、资产负债比例管理、资金成本分析，堵塞财务管理上的漏洞；四是发展中间业务，提高中间业务收入与投资收益之比；五是会计职能要逐步由核算职能向监督职能转变，即向成本会计、管理会计转变，正确核算和控制成本，运用会计分析为经营决策服务。

（作者工作单位 厦门大学金融系）  
（编辑 朱 锋）

## 张海峰 欠发达地区住房信贷 业务的风险规避策略

欠发达地区住房金融风险主要表现在住房消费信贷风险、土地储备信贷风险和房地产开发信贷风险三方面，而要规避风险则必须采取严格执行制度、加强风险监测、实行市场准入、增加融资工具和融资方式等综合措施。

一是严格按照国家的房地产信贷政策发放贷款，严禁假个贷使信贷资金“变脸”的情况。监管部门要加强对商业银行房地产消费信贷业务的监管力度，各商业银行也要制定严格的责任追究制度，防范消费信贷风险。

二是加强对土地储备中心的监督。不要盲目地根据土地储备中心的贷款归还情况决定贷与不贷，贷多贷少，而是在国家对房地产的调控政策变动、房地产市场的销售情况、土地储备中心各个环节的运作等进行综合分析后，再进行决策，防止因政策风险、房地产销售风险等造成土地储备风险。

三是制定市场准入策略，防范市场局部过热风险。各商业银行应针对当地市场进行市场发展类型确认和市场细分，确定辖区内房地产风险类型和风险程度，制定信贷介入原则。对结构失衡的市场，严格控制供过于求类型楼宇的信贷投入；对出现圈地规

模过大的市场，要制定土地取得的最高地价限价和市场各类型楼宇总量限额，控制信贷投放市场占比；对地价上涨过高的市场，要实行审慎的信贷介入策略，直至实行禁入政策；对房价上涨过快的市场，要按照同类型市场的平均房价制定出信贷介入房地产项目评估的房价限额；对市场已经出现局部过热迹象地区，管理行要开展市场定期分析，制定风险防范措施和信贷控制计划；对市场已经出现严重过热的地区，停止新增房地产信贷投入。

四是加强与政府主管部门及中介机构的信息沟通，提高银行对市场的综合把握能力。加强与政府主管部门的信息沟通，目的在于，房地产业的发展与国家的政策导向密切相关，只有密切关注国家和省（市）政府主管部门的政策变化，才能准确把握区域房地产市场的制度体系和政策前景，把握住发展大势，及时防范政策风险。加强与优质的房地产中介机构的信息沟通，目的在于，充分利用优质中介机构，特别是优秀评估咨询公司的公正、强大的专业技能和敏锐的风险把握能力，准确及时地把握住优质企业和优质项目。在此基础上限制资质低、实力弱的小而差客户的信贷投入，提高客户准入条件，培植大型优质客户。  
（作者工作单位 中国建设银行沂源县支行）

（编辑 朱 锋）

## 宋均发 黄晓天 对建立人民银行与金融 监管部门协调机制的 思考

当前，如何建立人民银行与金融监管部门间的协调机制，直接影响到货币政策的正确制定和金融监管的有效实施。因此，探索两者之间的协调机制，对于更好地制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定，促进经济发展，具有重要的现